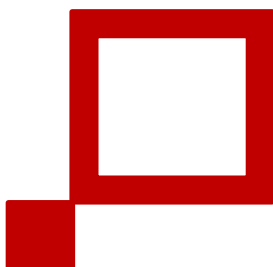


Ekologiczny Fundusz Poreczeń i Gwarancji

**Informacja o realizacji planu
finansowego za 2024 rok**



Warszawa, kwiecień 2025 rok

Spis treści

Rozdział 1 – Wprowadzenie	2
Rozdział 2 – Źródła finansowania Funduszu	2
Rozdział 3 – Oferta produktowa	3
Rozdział 4 – Realizacja założeń w zakresie udzielania gwarancji	4
Rozdział 5 – Zrealizowane wskaźniki ekonomiczno-finansowe Funduszu	4
Podrozdział 5.1 – Realizacja wpływów i wydatków Funduszu	4
Podrozdział 5.2 – Zobowiązania pozabilansowe	5
Podrozdział 5.3 – Wynik finansowy	5
Podrozdział 5.4 – Bilans na dzień 31 grudnia 2024 r.	5

Rozdział 1 – Wprowadzenie

Ekologiczny Fundusz Poręczeń i Gwarancji, zwany dalej „Funduszem” albo „EFPiG”, został utworzony w Banku Gospodarstwa Krajowego, zwanym dalej „BGK”, z dniem 1 stycznia 2021 r. na podstawie ustawy z dnia 28 października 2020 r. o zmianie ustawy o wspieraniu termomodernizacji i remontów oraz niektórych innych ustaw. Fundusz działa na zasadach określonych w ustawie z dnia 27 kwietnia 2001 r. Prawo ochrony środowiska, zwanej dalej „Ustawą”.

Utworzenie Funduszu ma na celu poszerzenie instrumentów oddziaływania zarządzanego przez Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej (zwanego dalej „NFOŚiGW”) i realizowanego przez 16 wojewódzkich funduszy ochrony środowiska i gospodarki wodnej (zwanymi dalej „WFOŚiGW”) programu priorytetowego „Czyste Powietrze” (zwanego dalej „Programem priorytetowym”). Program służy zwiększeniu efektywności energetycznej jednorodzinnych budynków mieszkalnych oraz zmniejszeniu emisji pyłów i innych zanieczyszczeń wprowadzanych do atmosfery przez jednorodzinne budynki mieszkalne poprzez wymianę starych, nieefektywnych urządzeń grzewczych na paliwa stałe oraz przeprowadzenie termomodernizacji tych budynków.

Utworzenie Funduszu stanowi element mający na celu doprowadzenie do znaczącej poprawy jakości powietrza w Polsce, co stanowi jedno z największych wyzwań dla polskiej administracji publicznej i najpilniejszych potrzeb obywateli Polski.

Funkcjonowanie Funduszu wiąże się z realizacją rządowego „Programu gwarancyjnego „Czyste powietrze” z wykorzystaniem gwarancji Banku Gospodarstwa Krajowego”, zwanego dalej „Programem rządowym”.

Rozdział 2 – Źródła finansowania Funduszu

W czerwcu 2021 r. zawarta została umowa o finansowaniu EFPiG z Narodowym Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej oraz umowa z Ministrem Klimatu i Środowiska w zakresie pokrycia kosztów i wydatków związanych z udzielaniem gwarancji lub poręczeń ze środków EFPiG w przypadku gdyby nie znalazły one pokrycia z innych źródeł zasilających fundusz, o których mowa w art. 421l ust. 4 Ustawy .

W dniu 10 stycznia 2024 r. przekazano do NFOŚiGW zwrot nadwyżki środków rocznego zapotrzebowania na 2024 r. w wysokości 388 646,73 zł.

Rozdział 3 – Oferta produktowa

Gwarancje Czyste Powietrze udzielane są w ramach Programu rządowego. Mogą one zabezpieczać udzielane konsumentom kredyty na wymianę źródła ciepła lub termomodernizację domu jednorodzinnego lub wydzielonego w budynku jednorodzinnym lokalu mieszkalnego z wyodrębnioną księgą wieczystą na warunkach Programu priorytetowego.

Parametry gwarancji Czyste Powietrze:

- odbiorcy gwarancji: klienci indywidualni (konsumenci);
- zakres gwarancji: do 80 proc. kwoty kredytu/pożyczki;
- maksymalna kwota gwarancji: 120 tys. złotych;
- maksymalna kwota kredytu/pożyczki zabezpieczanego/nej gwarancją: 150 tys. złotych;
- waluta kredytu/pożyczki: PLN;
- prowizja za udzielenie gwarancji: brak;
- maksymalny okres gwarancji : 147 miesięcy (okres spłaty kredytu wydłużony maksymalnie o 3 miesiące);
- okres udzielania gwarancji: do 31 stycznia 2028 roku.

Gwarancje BGK udzielone w ramach Funduszu są łączone z instrumentem w postaci dotacji udzielanej przez WFOŚiGW, przeznaczonej na częściową spłatę kapitału gwarantowanego kredytu, zwanej dalej „dotacją”. Wyплата dotacji przez WFOŚiGW jest uwarunkowana potwierdzeniem przez WFOŚiGW realizacji celu kredytu. Wyплата dotacji następuje bezpośrednio na rachunek kredytu w banku kredytującym.

W dniu 28 listopada 2024 r. NFOŚiGW wstrzymał, prowadzony przez WFOŚiGW, nabór wniosków o dofinansowanie w ramach Programu priorytetowego, informując, że jest to podyktowane troską o beneficjentów programu, ukierunkowaniem na gospodarność wydatkowania środków oraz potrzebą osiągnięcia celów programu i zaplanowanych efektów ekologicznych. Biorąc pod uwagę, że gwarancjami mogą być obejmowane wyłącznie kredyty przeznaczone na realizację celów tego programu, decyzja NFOŚiGW wpłynęła na możliwość ich udzielania. NFOŚiGW zapowiedział także wprowadzenie zmian w Programie priorytetowym i jego kontynuację w nowej odsłonie.

Rozdział 4 – Realizacja założeń w zakresie udzielania gwarancji

Gwarancje w ramach EFPiG udzielane są od czerwca 2021 r. w ramach umów zawartych przez BGK z bankami kredytującymi.

Na 31 grudnia 2024 r. BGK miał zawarte z bankami kredytującymi 7 umów PLG-EFPiG, z czynnymi limitami na kwotę 610 400 000,00 zł.

W 2024 r. w ramach PLG- EFPiG udzielono 327 gwarancji na kwotę 16 335 949,41 zł co stanowi 96,09% zaplanowanej sprzedaży.

Rozdział 5 – Zrealizowane wskaźniki ekonomiczno-finansowe Funduszu

Podrozdział 5.1 – Realizacja wpływów i wydatków Funduszu

Stan środków znajdujących się na rachunku EFPiG na dzień 1 stycznia 2024 r. 1 419 060,06 zł.

W dniu 10 stycznia 2024 r. przekazano do NFOŚiGW zwrot nadwyżki środków rocznego zapotrzebowania na 2024 r. w wysokości 388 646,73 zł.

Zrefundowane koszty obsługi Funduszu obejmują następujące pozycje:

1) koszty osobowe	305 088,13 zł,
2) koszty rzeczowe	470 866,91 zł,
3) koszty realokowane	203 495,56 zł,
4) amortyzacja	24 507,66 zł,
5) leasing	2 877,48 zł.

W 2024 roku nie zrealizowano żadnej wypłaty gwarancji.

Stan środków Funduszu znajdujących się na rachunku na dzień 31 grudnia 2024 r. wynosił 47 369,90 zł.

W dniu 19 listopada 2024 r. zatwierdzono zmianę nr 1 planu finansowego EFPiG na 2024 roku, która obejmowała:

- Zmniejszenie planu udzielania gwarancji w ramach Funduszu z poziomu 100 mln zł do 17 mln zł z uwagi na niski popyt na gwarancje EFPiG,

- Aktualizację prognozy wpływów do Funduszu, uwzględniającą wykonanie za I półrocze 2024 r., korektę prognozowanej wysokości odsetek oraz korektę szacowanej kwoty zapotrzebowania na środki z NFOŚiGW z uwzględnieniem dokonanego w styczniu 2024 r. zwrotu nadwyżki środków rocznego zapotrzebowania na 2024 r. w wysokości 388 646,73 zł.,
- Aktualizację prognozy wydatków z Funduszu uwzględniającą wykonanie za I półrocze 2024 r. oraz wzrost planowanych kosztów zarządzania Funduszu.

Podrozdział 5.2 – Zobowiązania pozabilansowe

Stan czynnych gwarancji przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	Na dzień 31.12.2024 (w zł)
czynne gwarancje w ramach EFPIG	80 891 017,05
Razem	80 891 017,05

Podrozdział 5.3 – Wynik finansowy

Wynik finansowy Funduszu za 2024 r. jest ujemny i wynosi (-) 901 773,95 zł, przy zaewidencjonowanych w 2024 r. przychodach w wysokości 23 596,71 zł i kosztach w wysokości 925 370,66 zł.

Planowany na 2024 r. wynik finansowy Funduszu zrealizowano w 58%, przy realizacji przychodów na poziomie 53% i kosztów na poziomie 57% rocznego planu.

Podrozdział 5.4 – Bilans na dzień 31 grudnia 2024 r.

Według ksiąg na 31 grudnia 2024 r. suma bilansowa Funduszu stanowi kwotę 184 017,90 zł.

Załączniki:

Załącznik 01: Przepływy Finansowe na 31.12.2024 r.

Załącznik 02: Bilans Funduszu na 31.12.2024 r.

Załącznik 03: Rachunek zysków i strat Funduszu na 31.12.2024 r.

Załącznik 01: Przepływy Finansowe Ekologicznego Funduszu Poręczeń i Gwarancji(zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Wykonanie narastająco na dzień	
			31.12.2024
I.	Stan środków (początek okresu)		1.419.060,06
II.	Wpływy	-	364.854,42
1.	Zasilenie z NFOŚiGW	-	388.646,73
2.	Wpływy z tyt. odsetek od oprocentowania środków na rachunku		23.792,31
III.	Wydatki		1.006.835,74
1.	Wypłaty gwarancji		-
2.	Wydatki z tyt. kosztów obsługi Funduszu		1.006.835,74
3.	Wydatki z tyt. kosztów windykacji		-
IV.	Saldo przepływów w danym okresie	-	1.371.690,16
V.	Stan środków (koniec okresu)		47.369,90

Załącznik 02: Bilans Ekologicznego Funduszu Poręczeń i Gwarancji na 31-12-2024 rok (w zł)

		Wykonanie	Plan	Wykonanie
Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2023 r.	2024 r.	31.12.2024 r.
Aktywa				
I.	Inne fundusze - zmniejszenia funduszu - należności - lokowanie środków w BGK	1.419.060,06	0,00	47.369,90
II.	Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	1.379,31	0,00	748,13
III.	Pozostałe należności i inne	0,07	0,00	135.899,87
Razem aktywa		1.420.439,44	0,00	184.017,90
Pasywa				
I.	Instrumenty kapitałowe (emisja obligacji)	0,00	0,00	0,00
II.	Pozostałe zobowiązania , w tym:	1.401.841,11	0,00	168.076,84
1.	Inne fundusze - zwiększenie funduszu - środki NFOŚiGW	3.119.845,26	3.525.269,09	2.731.198,53
2.	Inne fundusze - zmniejszenie funduszu - kapitał wypłaconej gwarancji*	0,00	-153.792,78	0,00
3.	Inne fundusze - zwiększenie - środki z podziału wyn finans	-340.207,62	-1.803.292,04	-1.803.292,04
4.	Wynik finansowy roku bieżącego	-1.463.084,42	-1.568.184,27	-901.773,95
5.	Inne zobowiązania	85.287,89	0,00	141.944,30
III.	Rezerwy	18.598,33	0,00	15.941,06
Razem pasywa		1.420.439,44	0,00	184.017,90

* uwzględnia kwoty odzyskane z wypłaconych gwarancji

Załącznik 03: Rachunek zysków i strat Ekologicznego Funduszu Poręczeń i Gwarancji na 31-12-2024 rok (w zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Wykonanie	Plan	Wykonanie
		31.12.2023 r.	2024 r.	31.12.2024 r.
Przychody				
I.	Wynik z tytułu odsetek	82.527,43	45.000,00	23.596,71
II.	Wynik z tytułu prowizji	0,00	0,00	0,00
III.	Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych*	0,00	-826,64	0,00
Razem przychody		82.527,43	44.173,36	23.596,71
Koszty				
I.	Koszty administracyjne działania Funduszu, w tym:	411.933,71	1.577.402,43	904.909,15
1.	koszty osobowe	207.326,67	314.486,40	243.577,88
2.	koszty rzeczowe	42.002,63	1.028.724,03	468.922,30
3.	koszty realokowane	162.604,41	234.192,00	192.408,97
II.	Amortyzacja	17.033,76	33.456,00	26.360,43
III.	Rezerwy lub odwrócenie rezerw	-6.232,42	1.499,20	-5.898,92
Razem koszty		422.735,05	1.612.357,63	925.370,66
Wynik finansowy		-340.207,62	-1.568.184,27	-901.773,95

*zawiera koszty windykacyjne